



Bienvenue chez Swedbank et les caisses d'épargne

Pour vous inscrire en tant que client chez Swedbank ou dans une caisse d'épargne, vous devez présenter une pièce d'identité et expliquer pourquoi vous avez besoin d'un compte bancaire. Ce guide vous donne les informations que vous devez présenter à la banque lorsque vous vous rendez dans une succursale.

Identification

Si vous avez un numéro personnel d'identité suédois

Si vous avez un numéro personnel d'identité suédois, vous devez présenter un document d'identité suédois valide.

Si vous n'avez pas de numéro personnel d'identité suédois

Si vous n'avez pas de numéro personnel d'identité suédois, vous devez présenter un passeport national valide qui indique votre nationalité.

Pour les parties qui font partie de l'Accord Schengen, un équivalent de la carte nationale d'identité suédoise indiquant votre nationalité est également valable.

Lorsque vous présentez une pièce d'identité étrangère, votre identité doit être corroborée par un document supplémentaire, tel qu'un permis de séjour, une déclaration d'emploi, un certificat de l'administration fiscale ou un certificat scolaire.

Si vous ne comprenez pas le suédois ou l'anglais

Si vous ne comprenez pas le suédois ou l'anglais, vous devrez venir accompagné de quelqu'un qui soit en mesure de faire l'interprète.

Il est primordial que nous puissions nous comprendre l'un et l'autre, afin que vous compreniez vos droits et obligations en tant que client et que nous obtenions des réponses à n'importe quelle question vous concernant ainsi que vos finances.

Pourquoi voulez-vous un compte bancaire ?

Toutes les banques suédoises ont l'obligation légale de vous demander pourquoi vous avez besoin d'un compte bancaire et comment vous allez utiliser ce compte. Ce peut être pour y déposer votre salaire ou d'autres formes de rémunération, pour payer un loyer ou comme compte d'épargne.

La plupart de nos succursales ne manipulent pas d'argent en espèces. C'est pourquoi vous devez demander à votre banque comment vous pouvez facturer ou payer par d'autres moyens que des espèces.

Votre carte bancaire et vos coordonnées de compte sont personnelles. Votre carte ou votre compte ne doivent pas être utilisés par d'autres personnes. Faites attention à votre carte et à vos coordonnées de compte. Ne révélez jamais votre code PIN à quiconque.

S'il vous faut un relevé de compte de votre banque afin de recevoir une aide aux revenus, vous devez vous rendre dans votre succursale la plus proche dans laquelle on vous aidera à vous inscrire pour avoir un relevé de compte bancaire mensuel gratuit.

Droit à un compte bancaire

Quiconque, quelle que soit sa nationalité, possède le droit fondamental d'ouvrir un compte bancaire qui est couvert par la Garantie des dépôts. Mais dans certains cas, la banque a le droit de vous refuser un compte. La banque ne peut pas vous ouvrir un compte si :

- la banque ne peut pas vous identifier de manière sûre
- si la banque estime que l'information que vous avez remise au sujet des motifs pour lesquels vous voulez ouvrir un compte n'est pas suffisante

Offre de lancement

Notre offre de lancement vous permet de déposer de l'argent et de gérer vos paiements.

Elle se compose de :

- compte bancaire
- carte bancaire
- service de paiement



Informations

En ce qui concerne la loi de mesures contre le blanchiment d'argent et le financement terroriste

La loi sur les mesures visant à lutter contre le blanchiment d'argent et le financement terroriste est une loi suédoise qui vise à empêcher que les banques soient utilisées pour de la fraude fiscale ou le financement d'activités criminelles. La loi implique que les banques n'ont pas le droit d'ouvrir des comptes ou de réaliser des transactions si elles n'ont pas obtenu de réponse sur la raison pour laquelle le client a besoin d'un compte et sur la manière dont il va l'utiliser.

En ce qui concerne la garantie des dépôts

La Suède possède une garantie des dépôts. Cela signifie que les clients toucheront une compensation, jusqu'à un certain montant, de l'état si la banque devait subir une banqueroute.

En ce qui concerne les espèces

Swedbank, les caisses d'épargne et bien d'autres banques et intervenants, travaillent activement pour réduire le montant des espèces qui circulent dans la société. C'est pourquoi, nous encourageons nos clients à utiliser des cartes de paiement, de retrait lorsqu'ils payent par carte dans les magasins, à utiliser des machines de dépôt d'espèces et des DAB pour déposer et retirer des espèces.